SV

BILAGA II

‘BILAGA II

**INSTRUKTIONER FÖR RAPPORTERING AV KAPITALBAS OCH KAPITALBASKRAV**

## DEL II: INSTRUKTIONER RÖRANDE MALLAR

(…)

1. **Mallar för operativ risk**

136. [tom]

137. [tom]

138. [tom]

139. [tom]

140. [tom]

141. [tom]

* 1. **Rapportering av kapitalbaskrav för operativ risk**
     1. **Allmänna kommentarer**

141a. Mall C 16.01 avser kapitalbaskraven för operativa risker (Own Funds Requirements, OFR) enligt verksamhetsindikatorkomponenten (Business Indicator Component, BIC) och den tillhörande verksamhetsindikatorn (Business Indicator, BI) i enlighet med artiklarna 312–314 i förordning (EU) nr 575/2013.

141aa. Mall C 16.02 innehåller uppgifter om delkomponenterna i verksamhetsindikatorn (BI) från mall C 16.01: delkomponenterna till ränte-, leasing- och utdelningskomponenten (Interest, Leases and Dividend Component, ILDC), tjänstekomponenten (Services Component, SC) och den finansiella komponenten (Financial Component, FC), i enlighet med artikel 314 i förordning (EU) nr 575/2013.

141ab. Mall C 16.03 innehåller närmare uppgifter om förluster, kostnader, avsättningar och andra finansiella konsekvenser till följd av operativa riskhändelser. Det totala värdet ska ingå i beräkningen av SC enligt vad som anges i mall C 16.02.

141ac. Mall C 16.04 innehåller uppgifter som beräknats på dotterinstitutsnivå i enlighet med artikel 314.3 i förordning (EU) nr 575/2013.

141b. Instituten ska rapportera alla belopp utifrån den redovisningsram som de använder för rapportering av finansiell information, om inte annat anges i denna bilaga. Hänvisningar till rapporteringskrav som återspeglas i bilaga V till EBA:s it-lösningar[[1]](#footnote-2) Finrep har återspeglats i instruktionerna på grund av det nära sambandet mellan rapporteringen av operativa risker och institutets finansiella rapporter. Där det ansågs nödvändigt att göra förtydliganden i instruktionerna har hänvisningar införts till relevanta IFRS-standarder[[2]](#footnote-3) och till nGAAP-hänvisningar[[3]](#footnote-4).

141ba. De teckensystem som används i denna bilaga är i linje med de system som återspeglas i bilaga V till EBA:s it-lösningar. Användningen av parenteser i beteckningen av en post i en mall innebär att denna post ska subtraheras för att få en totalsumma, men det innebär inte att den ska rapporteras som negativ. Poster som ska rapporteras som minusposter identifieras i mallarnas beteckningar genom att (–) läggs till i början av beteckningen.’

141c. Utifrån den information som finns tillgänglig vid räkenskapsårets slut ska institut beräkna sina kapitalbaskrav och använda mallarna i rapporteringssyfte. De senaste tre tolvmånadersobservationer som gjorts vid räkenskapsårets slut ska därför användas (t.ex. för rapporteringsdatumen ”december Å-1, mars Å, juni Å, september Å” och slutet av ett räkenskapsår ”31 december”. Beräkningarna ska grundas på den finansiella ställningen den ”31 december” med användning av hela räkenskapsåren Å-1, Å-2 och Å-3).

141d. Om inga reviderade uppgifter finns tillgängliga får instituten använda företagets egna skattningar. Om reviderade uppgifter används ska instituten rapportera de reviderade uppgifter som förväntas förbli oförändrade. Avvikelser från denna princip om ”oförändrade uppgifter” är möjliga i enlighet med artikel 315.1 och 315.2 i förordning (EU) nr 575/2013.

141e. Instituten ska inte i rapporteringen inkludera några siffror som avser poster som fastställts i enlighet med artikel 314.7 i förordning (EU) nr 575/2013 och som specificeras närmare i den tekniska tillsynsstandard som ska utvecklas enligt artikel 314.9.

141f. För beräkningen av verksamhetsindikatorn (t.ex. när det gäller institut med dotterföretag som använder en annan valuta än institutets rapportvaluta) ska instituten tillämpa den relevanta växelkursen för vart och ett av de tre år på vilka beräkningen av verksamhetsindikatorn baseras, i enlighet med tillämpliga redovisningsregler. Den växelkurs som används under respektive år ska alltså inte uppdateras för varje rapporteringsdatum.

141g. När det gäller tillämpningen av tröskelvärdena för att beräkna BIC i enlighet med artikel 313 i förordning (EU) nr 575/2013 ska institut utanför euroområdet som rapporterar tillsynsinformationen i sin lokala valuta använda den genomsnittliga växelkursen för den period för vilken BIC beräknas (genomsnitt för de tre senaste räkenskapsåren) i enlighet med redovisningsramen, för omräkningen av tröskelvärdet till sin lokala valuta.

* + 1. **C 16.01 Operativ risk – Kapitalbaskrav (OPR OFR)**

141h. Informationen i denna mall beräknas med beaktande av beloppen för de senaste tre räkenskapsåren.

Instruktioner för specifika positioner:

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumner** | **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** |
| 0010 | **Värde**  BI:s värde och dess tre komponenter: ILDC, SC och FC.  Värdet inkluderar justeringarna som beror på effekterna av en fusion, ett förvärv eller en försäljning i enlighet med artikel 315.1 och 315.2 i förordning (EU) nr 575/2013.  När det gäller FC ska värdet återspegla antingen det bokförda värde som fastställts med hjälp av redovisningsmetoden eller det bokförda värdet som fastställts med hjälp av den prudentiella gränsdragningsmetoden (Prudential Boundary Approach, PBA) för att identifiera poster i och utanför handelslagret. Information om den metod som används kommer att rapporteras på rad 0110. |
| 0020 | **varav: justeringar på grund av en fusion/ett förvärv av enheter eller verksamheter**  Den del av värdet som rapporteras i kolumn 0010 motsvarar de komponenter av verksamhetsindikatorn som beror på sammanslagna eller förvärvade enheter eller verksamheter i enlighet med artikel 315.1 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0030 | **(Justeringar på grund av försäljning av enheter eller verksamheter)**  Det belopp som utesluts från de av verksamhetsindikatorns komponenter som är kopplade till avyttrade enheter eller verksamheter i enlighet med artikel 315.2 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0040 | **Kapitalbaskrav**  Kapitalbaskravet ska beräknas i enlighet med artiklarna 312–314 i förordning (EU) nr 575/2013. (verksamhetsindikatorkomponenten)  Om ett institut omfattas av det undantag som avses i artikel 314.4 i förordning (EU) nr 575/2013 ska institutet till de kapitalbaskrav som beräknats inom ramen för verksamhetsindikatorkomponenten lägga till de kapitalbaskrav som beräknats enligt den alternativa schablonmetoden (ASA) för affärsområdena hushållsbank och/eller storkundsbank, som omfattas av undantaget (eftersom de inte ska ingå i verksamhetsindikatorkomponentens beräkningsram). |
| 0050 | **Riskexponeringsbelopp**  Totalt riskexponeringsbelopp (Total Risk Exposure Amount, TREA) ska beräknas i enlighet med artikel 92 i förordning (EU) nr 575/2013. |

**Instruktioner per rad:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Rader** | **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** |
| 0010 | **Verksamhetsindikatorkomponent och alternativ schablonmetod**  Artikel 313 och artikel 314.4 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0020 | **Verksamhetsindikator**  Verksamhetsindikatorns värde beräknat i enlighet med artikel 314.1 i förordning (EU) nr 575/2013.  Om ett institut omfattas av det undantag som avses i artikel 314.4 i förordning (EU) nr 575/2013 ska institutet inte ta med några siffror från affärsområdena hushållsbank och/eller storkundsbank inom ramen för undantagets tillämpningsområde. |
| 0030 | **Ränte-, leasing- och utdelningskomponent**  Den totala ränte-, leasing- och utdelningskomponenten (ILDC) ska beräknas i enlighet med artikel 314.2 i förordning (EU) nr 575/2013 och artikel 314.3 där detta är tillämpligt. |
| 0040 | **ILDC med anknytning till det enskilda institutet/den konsoliderade gruppen (med undantag för enheter som avses i artikel 314.3)**  ILDC ska beräknas i enlighet med artikel 314.2 i förordning (EU) nr 575/2013.  Vid konsoliderad rapportering gäller att om ett institut omfattas av det undantag som avses i artikel 314.3 i förordning (EU) nr 575/2013 ska institutet inte ta med några siffror som ingår i beräkningen av ILDC som beräknats separat för dessa specifika dotterinstitut. Interna saldon mellan de dotterföretag som beaktas i artikeln och resten av gruppen ska inte tas med.  Om ett institut omfattas av det undantag som avses i artikel 314.4 i förordning (EU) nr 575/2013 ska institutet inte ta med några siffror från affärsområdena hushållsbank och/eller storkundsbank inom ramen för undantagets tillämpningsområde. |
| 0050 | **ILDC för enheter som avses i artikel 314.3**  Vid konsoliderad rapportering ska ett institut som omfattas av det undantag som avses i artikel 314.3 rapportera summan av ILDC för de specifika dotterinstitut för vilka en separat ILDC beräknas. Vid beräkning av separat ILDC ska interna saldon mellan dotterföretagen och resten av gruppen inte tas med. |
| 0060 | **Tjänstekomponenten**  Tjänstekomponenten ska beräknas i enlighet med artikel 314.5 i förordning (EU) nr 575/2013.  Om ett institut omfattas av det undantag som avses i artikel 314.4 i förordning (EU) nr 575/2013 ska institutet inte ta med några siffror från affärsområdena hushållsbank och/eller storkundsbank inom ramen för undantagets tillämpningsområde. |
| 0070 | **Finansiell komponent**  Den finansiella komponenten ska beräknas i enlighet med artikel 314.6 i förordning (EU) nr 575/2013.  Om ett institut omfattas av det undantag som avses i artikel 314.4 i förordning (EU) nr 575/2013 ska institutet inte ta med några siffror från affärsområdena hushållsbank och/eller storkundsbank inom ramen för undantagets tillämpningsområde. |
| 0080 | **Alternativ schablonmetod enligt artikel 314.4 (hushållsbank)**  Artikel 314.4 för affärsområdet hushållsbank |
| 0090 | **Alternativ schablonmetod enligt artikel 314.4 (storkundsbank)**  Artikel 314.4 för affärsområdet storkundsbank |
| 0100 | **Memorandumpost: ILDC med anknytning till det enskilda institutet/den konsoliderade gruppen (inbegripet enheter som avses i artikel 314.3)**  Om ett institut omfattas av det undantag som avses i artikel 314.3 ska det rapportera den teoretiska individuella eller konsoliderade ILDC som beräknats i enlighet med artikel 314.2 i förordning (EU) nr 575/2013, som om institutet inte skulle tillämpa undantaget. |
| 0110 | **Metod som används för att beräkna den finansiella komponenten**  Instituten ska rapportera vilken metod de har använt (redovisningsmetoden eller den prudentiella gränsdragningsmetoden) för att beräkna den finansiella komponenten i enlighet med artikel 314.6 i förordning (EU) nr 575/2013 |

**C 16.02 Operativ risk – verksamhetsindikatorkomponent (OPR BIC)**

141 i. Instituten ska rapportera detaljerad information för vart och ett av de tre senaste räkenskapsåren om beloppet för den relevanta förteckningen över poster som bör ingå i beräkningen av de delkomponenter i verksamhetsindikatorn som bidrar till beräkningen av kapitalbaskravet för operativ risk. I tillämpliga fall ska genomsnittsvärden för hela perioden (som omfattar de tre senaste räkenskapsåren) beräknas för att fastställa de komponenter i verksamhetsindikatorn som ingår i beräkningen av kapitalbaskravet, som beskrivet i C 16.01.

141 ia. I enlighet med artikel 314.8 i förordning (EU) nr 575/2013 ska instituten rapportera de framåtblickande skattningarna om inga historiska uppgifter finns tillgängliga. Om institutets uppgifter kopplade till de detaljerade poster som ingår i verksamhetsindikatorns komponenter avser en kortare period än tre år ska de historiska uppgifter (reviderade siffror) som finns tillgängliga rapporteras efter vad som är mest relevant i respektive kolumner i mallen. Om ett institut har historiska uppgifter kopplade till verksamhetsindikatorns komponenter bara för ett år ska dessa rapporteras i den kolumn som motsvarar det senaste året (t.ex. ”förra året”) och de framåtblickande skattningarna ska inkluderas i År –2 respektive År –3 tills dessa uppgifter blir tillgängliga.

141 ib. Vid konsoliderad rapportering får ett institut som omfattas av det undantag som avses i artikel 314.3 inte inkludera några siffror för de specifika dotterinstitut vars ILDC ska beräknas separat i de delposter som ingår i beräkningen av ILDC (på raderna 0010–0210). Interna saldon mellan det dotterbolag som beaktas i artikeln och resten av gruppen ska inte tas med.

141 ic. Om ett institut omfattas av det undantag som avses i artikel 314.4 i förordning (EU) nr 575/2013 ska institutet i denna mall inte inkludera några siffror från affärsområdena hushållsbank och/eller storkundsbank.

Instruktioner för specifika positioner:

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumner** | **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** |
| 0010,  0030,  0050 | **Bokfört värde**  Värdet enligt redovisningsstandarden för förteckningen över poster som ingår i delkomponenterna och komponenterna (ILDC, SC och FC) som ingår i beräkningen av verksamhetsindikatorn för vart och ett av de tre senaste räkenskapsåren.  Instituten bör regelbundet se över de bokförda värden som rapporteras i kolumnerna 0010 och 0030 och i tillämpliga fall justera dessa för att återspegla effekterna av en fusion, ett förvärv eller en försäljning i enlighet med artikel 315.1 och 315.2 i förordning (EU) nr 575/2013.  När det gäller poster som ingår i delkomponenterna i beräkningen av den finansiella komponenten ska värdet enligt redovisningsmetoden för identifiering av posterna i och utanför handelslagret rapporteras även om institutet beräknar den finansiella komponenten enligt den prudentiella metoden för identifiering av dessa poster (den prudentiella gränsdragningsmetoden). |
| 0020, 0040, 0060 | **Värde – prudentiella gränsdragningsmetoden**  Värdet enligt redovisningsstandarden för förteckningen över poster som används i beräkningen av den finansiella komponentens delkomponenter beräknat enligt den prudentiella gränsdragningsmetoden för att identifiera posterna i och utanför handelslagret för vart och ett av de tre senaste räkenskapsåren.  Inga värden ska rapporteras om institutet inte använder den prudentiella gränsdragningsmetoden (eller har valt att återgå till redovisningsmetoden).  Instituten bör regelbundet se över de värden som rapporteras i kolumnerna 0020 och 0040 och i tillämpliga fall justera dessa för att återspegla effekterna av en fusion, ett förvärv eller en försäljning i enlighet med artikel 315.1 och 315.2 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0070 | **Genomsnittliga värden**  De genomsnittliga värdena för de senaste tre räkenskapsåren för de delkomponenter som används vid beräkningen av ILDC, SC och FC.  Om ett institut använder den prudentiella gränsdragningsmetoden vid beräkningen av FC kommer genomsnittet att återspegla redovisningsvärdena vid användning av den prudentiella gränsdragningsmetoden för de senaste tre räkenskapsåren i enlighet med artikel 314.6 i förordning (EU) nr 575/2013 i stället för värden enligt redovisningsmetoden.  I förekommande fall kommer genomsnittet att beräknas med beaktande av de absoluta värdena för året enligt instruktionerna som definieras på radnivå. |

Instruktioner för specifika positioner:

|  |  |
| --- | --- |
| **Rader** | **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** |
| **0010 - 0210** | 1. **Ränte-, leasing- och utdelningskomponent (ILDC)** |
| 0010 | **Räntekomponent**  Räntekomponenten (IC) ska beräknas i enlighet med artikel 314.2 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0020 | **Nettointäkter**  Nettointäkter är skillnaden mellan ränteintäkterna (inklusive från leasade tillgångar) och räntekostnaderna (inklusive från leasade tillgångar). |
| 0030 | **Ränteintäkter (inklusive intäkter från leasade tillgångar [finansiella och operativa])**  Summan av ränteintäkter, intäkter från leasade tillgångar som inte är ränteintäkter och vinster från leasade tillgångar. |
| 0040 | **Ränteintäkter**  Instituten ska rapportera ränteintäkter i enlighet med del 2 punkt 31 i bilaga V till EBA:s it-lösningar och i enlighet med de ytterligare specifikationerna i del 2 punkterna 187, 189 och 194ii i bilaga V till EBA:s it-lösningar. |
| 0050 | **Intäkter från leasade tillgångar (finansiella och operativa) som inte är ränteintäkter**  Instituten ska rapportera intäkter i enlighet med del 2 punkterna 314 och 315 i bilaga V till EBA:s it-lösningar i samband med leasing, vilket omfattar   * intäkter från förändringar i verkligt värde i förvaltningsfastigheter som genererar hyror och som värderas med hjälp av modellen för verkligt värde, * intäkter från operationell leasing, inklusive hyresintäkter från förvaltningsfastigheter. |
| 0060 | **Vinster från leasade tillgångar (finansiella och operativa)**  Instituten ska rapportera   * vinsterna från ändringar av leasingavtal i enlighet med del 2 punkt 49 i bilaga V till EBA:s it-lösningar, * kvarvarande övriga rörelseintäkter (Övriga rörelseintäkter. Övriga) i enlighet med del 2 punkterna 314 och 316 i bilaga V till EBA:s it-lösningar, om de har anknytning till leasade tillgångar. |
| 0070 | **(Räntekostnader, inklusive kostnader från leasade tillgångar [finansiella och operativa])**  Summan av räntekostnader, kostnader från leasade tillgångar som inte är räntekostnader och förluster från leasade tillgångar. |
| 0080 | **(Räntekostnader)**  Instituten ska rapportera räntekostnader i enlighet med del 2 punkt 31 i bilaga V till EBA:s it-lösningar och i enlighet med de ytterligare specifikationerna i del 2 punkterna 188, 190 och 194ii i bilaga V till EBA:s it-lösningar.  De räntekostnader som beror på operativa riskhändelser ska inte rapporteras här. I stället ska de rapporteras i tjänstekomponenten (i ”Totala förluster, kostnader, avsättningar och andra finansiella konsekvenser till följd av operativa riskhändelser”) i enlighet med artikel 314.5 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0090 | **(Kostnader från leasade tillgångar som inte är räntekostnader)**  Summan av kostnader som utgör avskrivning, nedskrivning eller (–) återföring av nedskrivning för leasade tillgångar och andra administrativa kostnader kopplade till leasade tillgångar, enligt nedan:   * **(Avskrivning av leasade tillgångar):** Instituten ska rapportera de kostnader för leasade tillgångar som motsvarar de avskrivningskostnader som rapporteras i enlighet med punkterna 102 och 104 i de internationella redovisningsstandarderna (International Accounting Standards, IAS) 1, men endast från leasade tillgångar vars intäkter eller kostnader ingår i beräkningen av räntekomponenten. * **(Nedskrivning eller (–) återföring av nedskrivning av leasade tillgångar):** Instituten ska rapportera de kostnader för leasade tillgångar som utgör nedskrivning eller återföring av nedskrivning i enlighet med punkt 126 a och b i IAS 36 från leasade tillgångar. * **(Kostnader från operationell leasing inklusive övriga administrativa kostnader kopplade till leasade tillgångar):** Instituten ska rapportera kostnaderna i enlighet med del 2 punkterna 314 och 315 i bilaga V till EBA:s it-lösningar i samband med operativ leasing, vilket omfattar * kostnader till följd av förändringar i verkligt värde i förvaltningsfastigheter som genererar hyra och som värderas med hjälp av modellen för verkligt värde från leasade tillgångar, * kostnader för operationell leasing, inklusive direkta driftskostnader från förvaltningsfastigheter som genererar hyra.   Här bör instituten dessutom rapportera övriga administrativa kostnader från leasade tillgångar i enlighet med del 2 punkt 208ix i bilaga V till EBA:s it-lösningar.  De kostnader som beror på operativa riskhändelser ska inte rapporteras här. I stället ska de rapporteras i tjänstekomponenten (i ”Totala förluster, kostnader, avsättningar och andra finansiella konsekvenser till följd av operativa riskhändelser”) i enlighet med artikel 314.5 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0100 | **(Förluster från leasade tillgångar)**  Instituten ska rapportera   * kvarvarande övriga rörelsekostnader (Övriga rörelsekostnader. Övriga) i enlighet med del 2 avsnitt 29.3 punkt 316 i bilaga V till EBA:s it-lösningar, om de har anknytning till leasade tillgångar.   De förluster som beror på operativa riskhändelser ska inte rapporteras här. I stället ska de rapporteras i tjänstekomponenten (i ”Totala förluster, kostnader, avsättningar och andra finansiella konsekvenser till följd av operativa riskhändelser”) i enlighet med artikel 314.5 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0110 | **Tillgångskomponent**  Tillgångskomponenten (AC) ska beräknas i enlighet med artikel 314.2 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0120 | **Totala tillgångar**  Summan av det redovisade bruttovärdet av kassabehållning vid centralbanker och annan avistainlåning, skuldförbindelser, lån och förskott samt det bokförda värdet av derivat och tillgångar som är föremål för leasing. |
| 0130 | **Kassabehållning hos centralbanker och annan avistainlåning**  Instituten ska rapportera det redovisade bruttovärdet av kassabehållning hos centralbanker och annan avistainlåning i enlighet med del 2 punkterna 2 och 3 i bilaga V till EBA:s it-lösningar. |
| 0140 | **Skuldförbindelser**  Instituten ska rapportera det redovisade bruttovärdet av skuldförbindelser i enlighet med del 1 punkterna 31 och 34 i bilaga V till EBA:s it-lösningar. |
| 0150 | **Lån och förskott**  Instituten ska rapportera det redovisade bruttovärdet av lån och förskott i enlighet med del 1 punkterna 32 och 34 i bilaga V till EBA:s it-lösningar. |
| 0160 | **Derivat**  Summan av det bokförda värdet av derivat som är förenade med handel och säkringsredovisning. |
| 0170 | **Handelssäkringar och ekonomiska säkringsdispositioner**  Instituten ska rapportera det redovisade värdet av derivat som är förenade med handel och ekonomiska säkringsdispositioner såsom rapporterats i enlighet med IFRS 9 bilaga A eller enligt nGAAP i enlighet med del 1 punkterna 17 och 27 i bilaga V till EBA:s it-lösningar, förutsatt att sådana derivat har genererat ränta eller liknande flöden och har redovisats som ränteintäkter eller räntekostnader under räkenskapsåret. |
| 0180 | **Säkringsredovisning**  Instituten ska rapportera det redovisade värdet av derivat för säkringsredovisning i enlighet med del 1 punkterna 22 och 27 i bilaga V till EBA:s it-lösningar, om sådana derivat har genererat räntor eller liknande flöden som har redovisats som ränteintäkter eller räntekostnader. |
| 0190 | **Tillgångar som omfattas av leasingavtal**  Instituten ska rapportera det redovisade värdet för alla tillgångar som omfattas av leasingavtal, vilket omfattar följande:   * Materiella anläggningstillgångar i enlighet med punkterna 6 och 29 i IAS 16 och punkt 54 a i IAS 1. * Förvaltningsfastigheter i enlighet med punkterna 5 och 30 i IAS 40 och punkt 54 b i IAS 1. * Övriga immateriella tillgångar i enlighet med punkterna 8, 118 och 122 i IAS 38 samt del 2 punkt 303 i bilaga V till EBA:s it-lösningar. |
| 0200 | **Utdelningskomponent**  Utdelningskomponenten (DC) ska beräknas i enlighet med artikel 314.2 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0210 | **Utdelningsintäkter**  Instituten ska rapportera utdelningsintäkter i enlighet med del 2 punkterna 40–42 i bilaga V till EBA:s it-lösningar. |
| **0220 - 0360** | 1. **Tjänstekomponent (SC)** |
| 0220 | **Övriga rörelseintäkter**  Artikel 314.5 i förordning (EU) nr 575/2013.  Återvinning av administrativa kostnader bör inte anses vara i linje med artikel 5 i de tekniska tillsynsstandarderna avseende de komponenter i verksamhetsindikatorn som ska utvecklas enligt artikel 314.9 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0230 | **Övriga rörelseintäkter från medlemmar som tillhör samma institutionella skyddssystem**  Beloppet av övriga rörelseintäkter som erhållits från institut som är medlemmar i samma institutionella skyddssystem i enlighet med artikel 314.5 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0240 | **Vinst från anläggningstillgångar och avyttringsgrupper som klassificeras som att de innehas för försäljning och som inte uppfyller kraven för avvecklade verksamheter**  Instituten ska rapportera vinster från anläggningstillgångar och avyttringsgrupper som klassificeras som att de innehas för försäljning och som inte räknas som avvecklade verksamheter i enlighet med del 2 punkt 55 i bilaga V till EBA:s it-lösningar.  Endast vinster ska rapporteras. Vid förlust ska värdet behandlas som noll. |
| 0250 | **Övriga**  Instituten ska rapportera övriga rörelseintäkter i enlighet med del 2 punkterna 314 och 316 i bilaga V till EBA:s it-lösningar, vilket omfattar följande:   * Intäkter från förändringar i verkligt värde av materiella tillgångar som värderas med hjälp av modellen för verkligt värde, med undantag av intäkter från förändringar i verkligt värde avseende förvaltningsfastigheter som genererar hyror och som värderas med hjälp av modellen för verkligt värde. * Kvarvarande övriga rörelseintäkter (Övriga rörelseintäkter. Övriga) i enlighet med del 2 punkterna 314 och 316 i bilaga V till EBA:s it-lösningar, om de inte har anknytning till leasade tillgångar. |
| 0260 | **(Övriga rörelsekostnader)**  Artikel 314.5 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0270 | **(Övriga rörelsekostnader från medlemmar som tillhör samma institutionella skyddssystem)**  Beloppet av övriga rörelsekostnader som betalats till institut som är medlemmar i samma institutionella skyddssystem i enlighet med artikel 314.5 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0280 | **(Totala förluster, kostnader, avsättningar och andra finansiella konsekvenser till följd av operativa riskhändelser)**  Det belopp som ska rapporteras på denna rad ska motsvara summan av alla förluster, kostnader, avsättningar och andra finansiella effekter kopplade till operativa riskhändelser som rapporteras på rad 0080 i mall C.16.03. |
| 0290 | **(Förluster från anläggningstillgångar och avyttringsgrupper som klassificeras som att de innehas för försäljning och som inte räknas som avvecklade verksamheter)**  Instituten ska rapportera förluster som inte beror på operativa riskhändelser från anläggningstillgångar och avyttringsgrupper som klassificeras som att de innehas för försäljning och som inte uppfyller kraven för avvecklade verksamheter i enlighet med del 2 punkt 55 i bilaga V till EBA:s it-lösningar.  Endast förluster ska rapporteras. Vid vinst ska värdet behandlas som noll på denna rad. |
| 0300 | **(Övriga)**  Instituten ska rapportera övriga rörelsekostnader som inte beror på operativa riskhändelser i enlighet med del 2 punkterna 314 och 316 i bilaga V till EBA:s it-lösningar, vilket omfattar följande:   * Kostnader till följd av förändringar i verkligt värde i materiella tillgångar som värderas med hjälp av modellen för verkligt värde, med undantag av kostnader från förändringar i verkligt värde avseende förvaltningsfastigheter som genererar hyror och som värderas med hjälp av modellen för verkligt värde från leasade tillgångar. * Kvarvarande övriga rörelsekostnader (Övriga rörelsekostnader. Övriga) i enlighet med del 2 punkterna 314 och 316 i bilaga V till EBA:s it-lösningar, om de inte har anknytning till leasade tillgångar. |
| 0310 | **Avgifts- och provisionsintäktskomponent**  Intäkter från avgifter och provisioner ska beräknas i enlighet med artikel 314.5 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0320 | **Avgifts- och provisionsintäkter**  Instituten ska rapportera intäkterna från avgifter och provisioner i enlighet med del 2 punkterna 281–284 i bilaga V till EBA:s it-lösningar.  Intäkter från underordnade verksamheter, såsom it-verksamhet som är nödvändig för att utföra en finansiell tjänst, bör också ingå i denna post, i enlighet med artikel 7 i de tekniska tillsynsstandarder som ska utarbetas enligt artikel 314.9 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0330 | **varav: från medlemmar som tillhör samma institutionella skyddssystem**  Den del av intäkter från avgifter och provisioner som erhålls från institut som är medlemmar i samma institutionella skyddssystem i enlighet med artikel 314.5 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0340 | **(Avgifts- och provisionskostnadskomponent)**  Kostnader för avgifter och provisioner ska beräknas i enlighet med artikel 314.5 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0350 | **(Avgifts- och provisionskostnader)**  Instituten ska rapportera avgifts- och provisionskostnader i enlighet med del 2 punkterna 281–284 i bilaga V till EBA:s it-lösningar.  Utkontrakteringsavgifter som betalas för tillhandahållande av finansiella tjänster, upptagna i den förteckning över verksamheter som anges i artikel 8, i de tekniska tillsynsstandarder som ska utarbetas enligt artikel 314.9 i förordning (EU) nr 575/2013, om de är upptagna, under administrativa kostnader i den tillämpade redovisningsramen, i enlighet med artikel 16 i nämnda tekniska tillsynsstandarder, ska rapporteras på denna rad. Kostnader från underordnade verksamheter, såsom it-verksamhet som är nödvändig för att utföra en finansiell tjänst, bör också ingå i denna post. |
| 0360 | **(varav till medlemmar som tillhör samma institutionella skyddssystem)**  Den del av avgifts- och provisionskostnader som betalas till institut som är medlemmar i samma institutionella skyddssystem i enlighet med artikel 314.5 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| **0370 – 0480** | 1. **Finansiell komponent (FC)** |
| 0370 | **Handelslagerkomponent**  Handelslagerkomponenten ska beräknas i enlighet med artikel 314.6 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0380 | **Nettovinst eller (–) nettoförlust i handelslagret**  Den tillämpliga nettovinsten eller nettoförlusten i handelslagret ska beräknas som summan av   * vinster eller (–) förluster på finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel, netto, * vinster eller (–) förluster från säkringsredovisning, netto, och växelkursdifferenser [vinst eller (–) förlust], netto, kopplade till handelslagret. |
| 0390 | **Vinster eller (–) förluster på finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel, netto**  Instituten ska rapportera vinster eller (–) förluster på finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel i enlighet med del 2 punkterna 43 och 46 i bilaga V till EBA:s it-lösningar eller på finansiella tillgångar och skulder som är förenade med handel i enlighet med artikel 27 i direktiv 86/635/EEG[[4]](#footnote-5). Vertikal uppställning (6). |
| 0400 | **Handelslager – Vinster eller (–) förluster från säkringsredovisning, netto**  Instituten ska rapportera vinster eller (–) förluster från säkringsredovisning, netto, under handelslagerkomponenten endast under de exceptionella omständigheter där säkringsredovisning, beräknat i enlighet med del 2 punkt 47 i bilaga V till EBA:s it-lösningar eller i enlighet med redovisningsdirektivet artikel 8.1 a, 8.6 och 8.8, används för att säkra finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel eller finansiella tillgångar och skulder som är föremål för handel. |
| 0410 | **Handelslager – Växelkursdifferenser [vinst eller (–) förlust], netto**  Instituten ska rapportera växelkursdifferenser [vinst eller (–) förlust], netto, endast om sådana skillnader, beräknade i enlighet med IAS 21.28, 52 a eller i enlighet med artikel 39 i direktiv 86/635/EEG, härrör från finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel eller finansiella tillgångar och skulder som är föremål för handel. |
| 0420 | **Komponent för verksamhet utanför handelslagret**  Komponenten för verksamhet utanför handelslagret ska beräknas i enlighet med artikel 314.6 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0430 | **Nettovinst eller (–) nettoförlust i verksamhet utanför handelslagret**  Nettovinsten eller nettoförlusten i verksamheten utanför handelslagret ska beräknas som summan av   * vinster eller (–) förluster på borttagande av finansiella tillgångar och skulder som inte värderas till verkligt värde via resultatet, netto, * vinster eller (–) förluster på finansiella tillgångar som inte är förenade med handel och som obligatoriskt värderas till verkligt värde via resultatet, netto, * vinster eller (–) förluster på finansiella tillgångar och skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet, netto, * vinster eller (−) förluster från säkringsredovisning, netto och växelkursdifferenser [vinst eller (−) förlust], netto, kopplade till verksamhet utanför handelslagret. |
| 0440 | **Vinster eller (–) förluster på borttagande av finansiella tillgångar och skulder som inte värderas till verkligt värde via resultatet, netto**  Instituten ska rapportera vinster eller (–) förluster till följd av borttagande från balansräkningen av finansiella tillgångar och skulder som inte värderas till verkligt värde via resultatet, netto, i enlighet med del 2 punkt 45 i bilaga V till EBA:s it-lösningar eller till direktiv 86/635/EEG artikel 27. Vertikal uppställning (6). |
| 0450 | **Vinster eller (–) förluster på finansiella tillgångar som inte är förenade med handel och som obligatoriskt värderas till verkligt värde via resultatet, netto**  Instituten ska rapportera vinster eller (–) förluster på finansiella tillgångar som inte är förenade med handel och som obligatoriskt värderas till verkligt värde via resultatet, netto, i enlighet med del 2 punkt 46 i bilaga V till EBA:s it-lösningar. |
| 0460 | **Vinster eller (–) förluster på finansiella tillgångar och skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet, netto**  Instituten ska rapportera vinster eller (–) förluster på finansiella tillgångar och skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet, netto, i enlighet med del 2 punkt 44 i bilaga V till EBA:s it-lösningar. |
| 0470 | **Verksamhet utanför handelslagret – vinster eller (–) förluster från säkringsredovisning, netto**  Instituten ska rapportera vinster eller (–) förluster från säkringsredovisning, netto, i enlighet med del 2 punkt 47 i bilaga V till EBA:s it-lösningar eller i enlighet med artikel 8.1 a, 8.6 och 8.8 i redovisningsdirektivet, om dessa vinster eller förluster härrör från finansiella tillgångar och skulder som innehas utanför handelslagret. |
| 0480 | **Verksamhet utanför handelslagret – växelkursdifferenser [vinst eller (–) förlust], netto**  Instituten ska rapportera växelkursdifferenser [vinst eller (–) förlust], netto, i enlighet med IAS 21.28, 52 a eller i enlighet med artikel 39 i direktiv 86/635/EEG, om dessa differenser härrör från finansiella tillgångar och skulder utanför handelslagret. |

**C 16.03 Fördelning av operativ risk (OPR BD)**

141 j I enlighet med artikel 314.5 i förordning (EU) nr 575/2013 innehåller denna mall detaljerad information om förluster, kostnader, avsättningar och andra finansiella effekter från ordinarie bankverksamhet, på grund av operativa riskhändelser som redovisas i alla poster i resultaträkningen. Om dessa förluster, kostnader, avsättningar och andra finansiella förluster inte beror på operativa riskhändelser kommer de inte att fångas upp i denna mall och i stället rapporteras i avsnittet ILDC i mall C 16.02. De poster som rapporteras här anger beräkningen av övriga rörelsekostnader i mall C 16.02 som används för att beräkna verksamhetsindikatorns SC.

141 ja. Instituten ska rapportera värdet per kolumn i enlighet med den tillämpliga redovisningsstandarden för vart och ett av de tre senaste räkenskapsåren. Instituten ska regelbundet se över de bokförda värden som rapporteras och i tillämpliga fall justera dessa för att återspegla effekterna av en fusion, ett förvärv eller en försäljning i enlighet med artikel 315.1 och 315.2 i förordning (EU) nr 575/2013.

141 jb. Om ett institut omfattas av det undantag som avses i artikel 314.4 i förordning (EU) nr 575/2013 ska institutet i denna mall inte inkludera några siffror från affärsområdena hushållsbank och/eller storkundsbank, i enlighet med instruktionerna för mall C 16.02.

Instruktioner för specifika positioner:

|  |  |
| --- | --- |
| **Rader** | |
| 0010 | **(Räntekostnader)**  Instituten ska rapportera räntekostnader i samband med operativa riskhändelser i enlighet med del 2 punkt 31 i bilaga V till EBA:s it-lösningar och i enlighet med de ytterligare specifikationerna i del 2 punkterna 188, 190 och 194ii i bilaga V till EBA:s it-lösningar. |
| 0020 | **(Övriga rörelsekostnader)**  Instituten ska rapportera kvarvarande övriga rörelsekostnader (Övriga rörelsekostnader. Övriga) i enlighet med del 2 punkterna 314 och 316 i bilaga V till EBA:s it-lösningar, om de inte har anknytning till leasade tillgångar och beror på operativa riskhändelser. |
| 0030 | **(Administrationskostnader)**  Instituten ska rapportera följande på grund av operativa riskhändelser:   * Personalkostnader i enlighet med IAS 19.7, IAS 1.102, IG 6/artikel 27 i direktiv 86/635/EEG. Vertikal uppställning (8 a) och som avses i del 2 punkt 311 i bilaga V till EBA:s it-lösningar. * Övriga administrationskostnader i enlighet med del 2 punkterna 208i–208x i bilaga V till EBA:s it-lösningar. * Instituten ska utesluta de utkontrakteringsavgifter som betalas för tillhandahållande av finansiella tjänster om de ingår under administrativa kostnader enligt den tillämpliga redovisningsramen. |
| 0040 | **(Avskrivningar på grund av operativa riskhändelser)**  Instituten ska rapportera avskrivningar i enlighet med IAS 1.102, 104 som beror på operativa riskhändelser, med undantag av avskrivningar som avser leasade tillgångar. |
| 0050 | **(Provisioner eller (–) återföring av provisioner)**  Instituten ska rapportera provisioner eller (–) återföring av provisioner i enlighet med IAS 37.59, 84, IAS 1.98 b f g och del 2 punkterna 48 i och 50 i bilaga V till EBA:s it-lösningar som beror på operativa riskhändelser. |
| 0060 | **(Nedskrivningar eller (–) återföring av nedskrivningar)**  Instituten ska rapportera följande på grund av operativa riskhändelser:   * Nedskrivningar eller återföring av nedskrivningar av finansiella tillgångar som inte värderas till verkligt värde via resultatet i enlighet med del 2 punkterna 51 och 53 i bilaga V till EBA:s it-lösningar. * Nedskrivningar eller återföring av nedskrivningar av innehav i dotterföretag, samriskföretag och intresseföretag, i enlighet med IAS 28, punkterna 40–43.   Nedskrivningar eller (–) återföring av nedskrivningar på grund av kreditriskförluster ska inte beaktas på denna rad oberoende av den relevanta redovisningsramen, på grund av att den inte är relaterad till operativa riskhändelser. |
| 0070 | (Övriga)  Instituten ska rapportera kvarvarande övriga förluster till följd av operativa riskhändelser som inte ingår i ovanstående. |
| 0080 | **(Summa)**  Det ska vara summan av beloppen på raderna 0010–0070 i denna mall. |

**C 16.04 – Information om dotterföretag som omfattas av artikel 314.3**

141 k Vid konsoliderad rapportering ska ett institut som omfattas av det undantag som avses i artikel 314.3 lämna uppgifter om ILDC och dess delkomponenter för de dotterinstitut för vilka en separat ILDC beräknas. En separat rad ska tillhandahållas för varje dotterinstitut. Interna saldon mellan de dotterföretag som omfattas av det undantag som avses i artikel 314.3 och resten av gruppen ska inte tas med.

Instruktioner för specifika positioner:

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumner** | |
| 0010 | **Namn på juridisk person**  Namnet på varje juridisk person |
| 0020 | **LEI-kod**  Identifieringskod för juridiska personer |
| 0030 | **ILDC**  Ränte-, leasing- och utdelningskomponenten (ILDC) ska beräknas i enlighet med artikel 314.2 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0040 | **IC**  Räntekomponenten ska beräknas i enlighet med artikel 314.2 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0050 | **AC**  Tillgångskomponenten (AC) ska beräknas i enlighet med artikel 314.2 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0060 | **DC**  Utdelningskomponenten (DC) ska beräknas i enlighet med artikel 314.2 i förordning (EU) nr 575/2013. |

* 1. Operativ risk: Detaljerad information om förluster under det senaste året (OPR DETAILS)
     1. Allmänna kommentarer

1. I mall C 17.01 (OPR DETAILS 1) sammanfattas informationen om de bruttoförluster och återvinningar av förluster som ett institut har bokfört under det senaste året per händelsetyp och affärsområde, enligt definitionerna i tabell 1 och tabell 2 i detta avsnitt. Mall C 17.02 (OPR DETAILS 2) ger detaljerad information om de största förlusthändelserna under det senaste året. Endast händelser som leder till en förlust bör tas med.

Tabell 1: Händelsetyper för operativa riskhändelser

|  |  |
| --- | --- |
| **Kategori av händelsetyp** | **Definition** |
| interna bedrägerier | Förluster till följd av handlingar som är avsedda att bedra, tillskansa sig egendom eller kringgå bestämmelser, lagstiftningen eller ett företags policy, med undantag för förluster som orsakats av diskriminering eller som sammanhänger med social eller kulturell mångfald och som involverar åtminstone en intern part. |
| externa bedrägerier | Förluster till följd av tredje mans handlingar i syfte att bedra, tillskansa sig egendom eller kringgå lagstiftningen. |
| anställningsförhållanden och säkerhet på arbetsplatsen | Förluster till följd av handlingar som är oförenliga med lagar eller avtal om anställning, hälsa eller säkerhet, betalning av ersättning för personskada eller till följd av diskriminering eller som sammanhänger med social eller kulturell mångfald. |
| kunder, produkter och affärsmetoder | Förluster till följd av oavsiktlig eller vårdslös underlåtenhet att uppfylla en yrkesmässig förpliktelse gentemot specifika kunder (inklusive förvaltnings- och lämplighetskrav), eller till följd av en produkts art eller utformning. |
| skador på materiella tillgångar | Förluster som uppkommer genom förlust av eller skada på materiella tillgångar till följd av naturkatastrofer eller andra händelser. |
| störningar i verksamheten och systemfel | Förluster till följd av störningar i verksamheten eller systemfel. |
| utförande, leverans och processhantering | Förluster till följd av misslyckad transaktionshantering eller processtyrning i samband med kontakter med handelspartner och säljare. |

Tabell 2: Affärsområden

|  |  |
| --- | --- |
| **Affärsområde** | **Förteckning över verksamhet** |
| Företagsfinansiering | Garantiverksamhet för finansiella instrument och/eller placering av finansiella instrument på grundval av ett fast åtagande  Tjänster i samband med garantigivning  Investeringsrådgivning  Rådgivning till företag om kapitalstruktur, industriell strategi och därtill hörande frågor samt rådgivning och tjänster som rör sammanslagningar och företagsförvärv  Investeringsforskning och finansanalys och andra slag av allmänna rekommendationer rörande handel med finansiella instrument. |
| Handel och finansförvaltning | Handel för egen räkning  Penninghandel  Mottagande och vidarebefordran av order beträffande ett eller flera finansiella instrument  Utförande av order för kunders räkning  Placering av finansiella instrument utan fast åtagande  Drift av multilaterala handelsplattformar. |
| Privatkundsmäkleri  (Verksamhet med fysiska personer eller med små och medelstora företag som uppfyller kriterierna i artikel 123 för klassen hushållsexponeringar) | Mottagande och vidarebefordran av order beträffande ett eller flera finansiella instrument  Utförande av order för kunders räkning  Placering av finansiella instrument utan fast åtagande. |
| Storkundsbank | Mottagande av banktillgodohavanden och andra återbetalningsbara medel  Utlåning  Finansiell leasing  Garantier och åtaganden. |
| Hushållsbank  (Verksamhet med fysiska personer eller med små och medelstora företag som uppfyller kriterierna i artikel 123 för klassen hushållsexponeringar) | Mottagande av banktillgodohavanden och andra återbetalningsbara medel  Utlåning  Finansiell leasing  Garantier och åtaganden. |
| Clearing och betalningssystem | Penningförmedlingstjänster  Utställande och administration av betalningsmedel. |
| Administrationsuppdrag | Förvaring och administration av finansiella instrument för kunders räkning, inbegripet värdepappersförvaring och därtill hörande tjänster såsom handhavande av kontanta medel/finansiella säkerheter. |
| Kapitalförvaltning | Portföljförvaltning  Förvaltning av fondföretag  Övrig kapitalförvaltning. |
| Företagsövergripande poster | Förlusthändelser som påverkar hela institutet och som inte ingår i kategorierna ovan. |

143. Förluster till följd av operativa risker förknippade med kreditrisk som redovisas i det riskvägda exponeringsbeloppet för kreditrisk (kreditrelaterade operativa riskhändelser) som varken beaktas i mall C 17.01 eller i mall C 17.02 i enlighet med artikel 317.5 i förordning (EU) nr 575/2013.

144. [tom]

145. Med *bruttoförlust* avses en förlust – som avses i artikel 318.1 i förordning (EU) nr 575/2013 – som härrör från en operativ riskhändelse eller förlusthändelsetyp före återkrav av något slag, utan att det påverkar ”snabbt återvunna förlusthändelser” enligt definitionen nedan.

146. Med *återvinning* avses – enligt artikel 318.1 – en eller flera oberoende händelser i samband med den ursprungliga operativa riskhändelsen som är åtskild i tid, vid vilken kapital eller inflöde av ekonomiska fördelar erhålls från tredje part.

147. Med *snabbt återvunna förlusthändelser* avses händelser avseende operativa risker som leder till förluster som helt eller delvis kan återvinnas inom fem arbetsdagar. I händelse av en snabbt återvunnen förlust ska endast den del av förlusten som inte är helt återvunnen (dvs. förlusten med avdrag för den partiella snabba återvinningen) ingå i definitionen av bruttoförlust. Förlusthändelser som leder till förluster som fullständigt återvinns inom fem arbetsdagar ska därför inte inkluderas i det fastställda bruttoförlustbeloppet och inte heller i rapporteringen i OPR DETAILS.

148. Med *redovisningsdatum* avses den dag då en förlust eller reserv/avsättning först redovisas i resultaträkningen, mot en förlust till följd av operativa risker, enligt artikel 317.4 a i förordning (EU) nr 575/2013. Detta datum följer logiskt på ”datum för inträffande” (dvs. den dag då den operativa riskhändelsen inträffade eller tog sin början) och ”datum för upptäckt” (dvs. den dag då institutet fick kännedom om den operativa riskhändelsen).

149. Förluster som orsakats av en gemensam operativ riskhändelse eller av flera händelser kopplade till en ursprunglig operativ riskhändelse som orsakar händelser eller förluster (huvudhändelsen) slås ihop för beräkning av tröskelvärdet för rapportering. Om det totala nettobelopp som beräknats för en period av tio år överskrider tröskelvärdet bör förlusterna och justeringarna rapporteras efter redovisningseffekten, i enlighet med artikel 317.3 c och artikel 318.1 i förordning (EU) nr 575/2013, även om effekten under en viss period kan vara lägre än tröskelvärdet.

150. De siffror som rapporteras i juni för respektive år ska vara preliminära siffror, medan de slutliga siffrorna ska rapporteras i december. Siffrorna i juni ska därför ha en referensperiod på sex månader (dvs. från den 1 januari till den 30 juni under kalenderåret), medan siffrorna i december ska ha en referensperiod på tolv månader (dvs. från den 1 januari till den 31 december under kalenderåret). Både för uppgifter som rapporteras i juni och i december avser ”tidigare rapporteringsreferensperioder” alla rapporteringsreferensperioder till och med den som slutar vid föregående kalenderårs utgång.

* + 1. C 17.01: Operativ risk: förluster och återvinningar per affärsområde och förlusthändelsetyp det senaste året (OPR DETAILS 1)
       1. Allmänna kommentarer

151 I mall C 17.01 sammanfattas informationen om förluster och återvinningar över interna tröskelvärden som ett institut har registrerat under det senaste året uppdelade på händelsetyper och affärsområden enligt definitionerna i tabell 1 och tabell 2 i detta avsnitt. Det kan hända att de förluster som hänför sig till en förlusthändelse fördelas på flera affärsområden.

152. Kolumnerna visar de olika förlusthändelsetyperna och totalbeloppen för varje affärsområde tillsammans med en memorandumpost avseende det lägsta interna tröskelvärde som tillämpas vid insamlingen av förlustuppgifter och som inom varje affärsområde avslöjar det lägsta och högsta tröskelvärdet om det finns mer än ett tröskelvärde.

153. Raderna visar affärsområdena och inom varje affärsområde, uppgifter om antalet förlusthändelser (nya förlusthändelser), bruttoförlustbelopp (nya förlusthändelser), antalet förlusthändelser som är föremål för förlustkorrigeringar, de förlustkorrigeringar som avser föregående rapporteringsperioder, den största enskilda förlusten, summan av de fem största förlusterna och de totala återvinningsbeloppen (direkta återvinningar av förluster såväl som återvinningar från försäkring och andra mekanismer för risköverföring).

154. För summan av affärsområdena krävs även uppgifter om antal förlusthändelser och bruttoförlustbelopp för vissa intervall på grundval av fastställda tröskelvärden, dvs. 10 000, 20 000, 100 000 och 1 000 000. Tröskelvärdena anges i euro och tas med för att möjliggöra jämförelser av de rapporterade förlusterna mellan instituten. Dessa tröskelvärden är därför inte nödvändigtvis kopplade till de minimitröskelvärden som används för insamling av uppgifter om interna förluster, och som ska rapporteras i ett annat avsnitt i mallen.

154a. Återvinningar av förluster ska rapporteras med ett positivt tecken.

* + - 1. Instruktioner för specifika positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumner** | |
| 0010-0070 | HÄNDELSETYPER  Instituten ska rapportera förlusterna i respektive kolumner 0010–0070 i enlighet med förlusthändelsetyperna.  Institut som i december 2024 beräknade sitt kapitalbaskrav i enlighet med BIA kan endast rapportera de förluster för vilka förlusthändelsetypen inte anges i kolumn 0080. |
| 0080 | SUMMA AV FÖRLUSTHÄNDELSETYPER  I kolumn 0080 ska instituten för varje affärsområde rapportera totalt ”Antal förlusthändelser (nya förlusthändelser)”, totalt ”Bruttoförlustbelopp (nya förlusthändelser)”, totalt ”Antal förlusthändelser som är föremål för förlustkorrigeringar”, totalt ”Förlustkorrigeringar som avser föregående rapporteringsperioder”, ”Största enskilda förlust”, ”Summa av de fem största förlusterna”, totalt ”Total direkt återvinning av förluster” och totalt ”Total återvinning från försäkring och andra mekanismer för risköverföring”.  Förutsatt att institutet har fastställt förlusthändelsetypen för alla förluster visar kolumn 0080 en enkel summering av antalet förlusthändelser, de sammanräknade bruttoförlustbeloppen, de totala förluståtervinningsbeloppen och de ”förlustkorrigeringar som avser föregående rapporteringsperioder” som rapporteras i kolumnerna 0010–0070.  Den ”största enskilda förlust” som rapporteras i kolumn 0080 ska vara den största enskilda förlusten inom ett affärsområde och identisk med den största av de ”största enskilda förluster” som rapporteras i kolumnerna 0010–0070, förutsatt att institutet har fastställt händelsetyper för alla förluster.  Som summan av de fem största förlusterna i kolumn 0080 ska summan av de fem största förlusterna inom ett affärsområde rapporteras. |
| 0090-0100 | MEMORANDUMPOST: TRÖSKELVÄRDE SOM HAR TILLÄMPATS VID UPPGIFTSINSAMLINGEN  I kolumnerna 0090 och 0100 ska instituten rapportera de minimitröskelvärden som redan har fastställts och använts för insamlingen av uppgifter om interna förluster.  Om ett institut endast tillämpar ett tröskelvärde inom varje affärsområde ska det bara fylla i kolumn 0090.  Om olika tröskelvärden tillämpas inom samma affärsområde ska även det högsta tröskelvärde som tillämpas (kolumn 0100) fyllas i. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rader** | |
| 0010-0880 | AFFÄRSOMRÅDEN: FÖRETAGSFINANSIERING, HANDEL OCH FINANSFÖRVALTNING, PRIVATKUNDSMÄKLERI, STORKUNDSBANK, HUSHÅLLSBANK, CLEARING OCH BETALNINGSSYSTEM, ADMINISTRATIONSUPPDRAG, KAPITALFÖRVALTNING OCH FÖRETAGSÖVERGRIPANDE POSTER  För varje förlusthändelsetyp och affärsområde ska institutet i enlighet med de interna tröskelvärdena, rapportera följande uppgifter: antalet förlusthändelser (nya förlusthändelser), bruttoförlustbeloppet (nya förlusthändelser), antalet förlusthändelser som är föremål för förlustkorrigeringar, förlustkorrigeringar som avser tidigare rapporteringsperioder, den största enskilda förlusten, summan av de fem största förlusterna, total direkt återvinning av förluster och total återvinning från försäkring och andra mekanismer för risköverföring.  För en förlust som berör mer än ett affärsområde ska ”bruttoförlustbeloppet” fördelas på samtliga berörda affärsområden.  Institut som beräknade kapitalbaskraven i december 2024 i enlighet med BIA kan endast rapportera de förluster för vilka affärsområdet är okänt på raderna 0910–0980. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Antal förlusthändelser (nya förlusthändelser)  Antalet förlusthändelser är antalet förlusthändelser där bruttoförluster har beaktats under rapporteringsreferensperioden.  Antalet förlusthändelser ska avse ”nya händelser”, dvs. operativa riskhändelser   1. ”som beaktas för första gången” under rapporteringsreferensperioden, eller 2. ”som beaktas för första gången” under föregående rapporteringsreferensperiod, om förlusthändelsen inte ingått i någon tidigare tillsynsrapport, exempelvis på grund av att den fastställts som en förlusthändelse avseende operativ risk först under innevarande rapporteringsreferensperiod eller på grund av att de ackumulerade förlusterna hänförliga till förlusthändelsen (dvs. den ursprungliga förlusten plus/minus alla förlustkorrigeringar som gjorts under tidigare rapporteringsreferensperioder) överstiger tröskelvärdet för intern uppgiftsinsamling först under innevarande rapporteringsreferensperiod.   ”Nya förlusthändelser” innefattar inte förlusthändelser “som ”beaktas för första gången” under föregående rapporteringsreferensperiod som redan ingår i tidigare tillsynsrapporter. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Bruttoförlustbelopp (nya förlusthändelser)  Bruttoförlustbeloppet ska vara de bruttoförlustbelopp som uppstår till följd av förlusthändelser avseende operativ risk i enlighet med artikel 318.2 i förordning (EU) nr 575/2013. Alla förluster som avser en enskild förlusthändelse som inte beaktats under rapporteringsreferensperioden ska räknas samman och betraktas som bruttoförlusten för den förlusthändelsen för den rapporteringsreferensperioden.  Det rapporterade bruttoförlustbeloppet ska avse ”nya förlusthändelser” enligt definitionen på raden ovan i denna tabell. För förlusthändelser ”som beaktas för första gången” under en föregående rapporteringsreferensperiod som inte tagits med i några tidigare tillsynsrapporter ska den totala förlust som ackumulerats fram till rapporteringsreferensdatumet (dvs. den ursprungliga förlusten plus/minus alla förlustkorrigeringar som gjorts under tidigare rapporteringsreferensperioder) rapporteras som bruttoförlusten på rapporteringsreferensdatumet.  I de belopp som rapporteras ska inte erhållen återvinning räknas med. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Antal förlusthändelser som är föremål för förlustkorrigeringar  Antalet förlusthändelser som är föremål för förlustkorrigeringar ska vara antalet operativa riskhändelser ”som beaktas för första gången” under tidigare rapporteringsreferensperioder och som redan ingår i tidigare rapporter för vilka förlustkorrigeringar gjorts under innevarande rapporteringsreferensperiod.  Om mer än en förlustkorrigering gjorts för en förlusthändelse under rapporteringsreferensperioden ska summan av dessa förlustkorrigeringar räknas som en korrigering under perioden. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Förlustkorrigeringar som avser tidigare rapporteringsperioder  Förlustkorrigeringar som avser tidigare rapporteringsreferensperioder ska vara summan av följande element (positiva eller negativa):   1. De bruttoförlustbelopp som uppstår till följd av positiva förlustkorrigeringar under rapporteringsperioden (t.ex. ökade avsättningar, sammanhörande förlusthändelser, ytterligare avveckling) för operativa riskhändelser ”som beaktas för första gången” och rapporterats under tidigare rapporteringsreferensperioder. 2. De bruttoförlustbelopp som uppstår till följd av negativa förlustkorrigeringar som gjorts under rapporteringsperioden (t.ex. till följd av minskad provision) för förlusthändelser avseende operativ risk ”som beaktas för första gången” under tidigare rapporteringsreferensperioder.   Om mer än en förlustkorrigering gjorts för en förlusthändelse under rapporteringsreferensperioden ska alla dessa förlustkorrigeringsbelopp summeras med beaktande av tecknet för korrigeringen (positivt eller negativt). Denna summa ska betraktas som förlustkorrigeringen för den förlusthändelsen för den rapporteringsreferensperioden.  Om det till förlusthändelsen hänförliga förlustkorrigeringsbeloppet till följd av en negativ förlustkorrigering hamnar under institutets interna tröskelvärde för uppgiftsinsamling ska institutet rapportera det totala förlustbeloppet för den förlusthändelsen, ackumulerat fram till sista tillfället som händelsen rapporterades för ett referensdatum i december (dvs. den ursprungliga förlusten plus/minus alla förlustkorrigeringar som gjorts under tidigare rapporteringsreferensperioder), med ett negativt tecken i stället för själva det negativa förlustkorrigeringsbeloppet.  I de belopp som rapporteras ska inte erhållen återvinning räknas med. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Största enskilda förlust  Den största enskilda förlusten är den största av   1. det största bruttoförlustbelopp som avser en förlusthändelse som rapporterats för första gången under rapporteringsreferensperioden, och 2. det största positiva förlustkorrigeringsbelopp (enligt raderna 0040, 0140 ..., 0840 ovan) som avser en förlusthändelse som rapporteras för första gången under en tidigare rapporteringsreferensperiod.   I de belopp som rapporteras ska inte erhållen återvinning räknas med. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Summan av de fem största förlusterna  Summan av de fem största förlusterna ska vara summan av de fem största beloppen bland   1. bruttoförlustbeloppen för förlusthändelser som rapporterats för första gången under rapporteringsreferensperioden, och 2. de positiva förlustkorrigeringsbelopp (enligt definitioner för raderna 0040, 0140 ..., 0840 ovan) som avser förlusthändelser som rapporteras för första gången under en tidigare rapporteringsreferensperiod. Det belopp som kan kvalificeras som ett av de fem största ska vara själva förlustkorrigeringsbeloppet, inte den totala förlusten som härrör från respektive förlusthändelse före eller efter förlustkorrigeringen.   I de belopp som rapporteras ska inte erhållen återvinning räknas med. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Total direkt återvinning av förluster  Direkta återvinningar av förluster är alla återvinningar av förluster som erhållits utom de som omfattas av försäkring enligt vad som avses på raden i denna tabell nedan.  Den totala återvinningen av förluster ska vara summan av alla direkta återvinningar och korrigeringar av direkta återvinningar som beaktas under rapporteringsperioden och som avser förlusthändelser avseende operativ risk som beaktats för första gången under rapporteringsreferensperioden eller under tidigare rapporteringsreferensperioder. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Total återvinning från försäkring  Återvinningar från försäkringar ska vara de återvinningar som omfattas av artikel 317.1 och artikel 318 i förordning (EU) nr 575/2013.  Den totala återvinningen från försäkringar ska vara summan av alla återvinningar från försäkringar och justeringar av sådana återvinningar som beaktats under rapporteringsreferensperioden och som avser förlusthändelser till följd av operativa risker som beaktats för första gången under rapporteringsreferensperioden eller under tidigare rapporteringsreferensperioder. |
| 0910-0980 | SUMMA AV AFFÄRSOMRÅDEN  För varje förlusthändelsetyp (kolumnerna 0010–0080) ska uppgifter om affärsområdena sammantaget rapporteras. |
| 0910-0914 | Antal förlusthändelser  På rad 0910 ska det antal förlusthändelser som överstiger det interna tröskelvärdet uppdelade i förlusthändelsetyper för affärsområdena sammantaget rapporteras. Denna siffra kan vara lägre än summan av antalet förlusthändelser uppdelade i affärsområden, eftersom förlusthändelser som berör flera affärsområden ska behandlas som en händelse. Den kan vara högre om ett institut som i december 2024 beräknade sina kapitalbaskrav enligt BIA inte kan fastställa vilket affärsområde eller vilka affärsområden som påverkas av förlusten i varje fall.  På raderna 0911–0914 ska antalet förlusthändelser med ett bruttoförlustbelopp inom de intervall som anges i respektive tillämplig rad i mallen rapporteras.  Om institutet har hänfört alla sina förluster till ett affärsområde eller om det har fastställt förlusthändelsetyperna för alla förluster, ska följande gälla för kolumn 0080 enligt vad som är tillämpligt:   * Det totala antalet förlusthändelser som rapporteras på raderna 0910–0914 ska vara lika med den horisontella summeringen av antalet förlusthändelser på motsvarande rad, eftersom man i dessa siffror redan behandlar de förlusthändelser som berör flera affärsområden som en förlusthändelse. * Siffran som rapporteras i kolumn 0080; rad 0910 behöver inte vara lika med den vertikala summeringen av antalet förlusthändelser som anges i kolumn 0080, eftersom en förlusthändelse kan beröra flera affärsområden samtidigt. |
| 0920-0924 | Bruttoförlustbelopp (nya förlusthändelser)  Om institutet har hänfört alla sina förluster till ett affärsområde, ska bruttoförlustbeloppet (nya förlusthändelser) som rapporteras på rad 0920 vara en enkel summering av bruttoförlustbeloppen för nya förlusthändelser för varje affärsområde.  På raderna 0921–0924 ska bruttoförlustbeloppet för varje förlusthändelse med ett bruttoförlustbelopp inom de intervall som anges på respektive rad rapporteras. |
| 0930, 0935, 0936 | Antal förlusthändelser som är föremål för förlustkorrigeringar  På rad 0930 ska summan av antalet förlusthändelser som är föremål för förlustkorrigering, enligt vad som rapporteras på raderna 0030, 0130 ..., 0830, rapporteras. Denna siffra kan vara lägre än summan av antalet förlusthändelser som är föremål för förlustkorrigering uppdelade i affärsområden, eftersom förlusthändelser som berör flera affärsområden ska behandlas som en händelse. Den kan var högre om ett institut som i december 2024 beräknade sina kapitalbaskrav enligt BIA inte kan fastställa vilket affärsområde eller vilka affärsområden som påverkas av förlusten i varje fall.  Antalet förlusthändelser som är föremål för förlustkorrigering ska delas upp i antalet förlusthändelser för vilka en positiv förlustkorrigering gjordes under rapporteringsreferensperioden och antalet förlusthändelser för vilka en negativ förlustkorrigering gjordes under rapporteringsperioden (alla ska rapporteras med positivt tecken). |
| 0940, 0945, 0946 | Förlustkorrigeringar som avser tidigare rapporteringsperioder  På rad 0940 ska summan av förlustkorrigeringar som avser tidigare rapporteringsperioder per affärsområde (enligt rapportering på raderna 0040, 0140 ..., 0840) rapporteras. Om institutet har hänfört alla sina förluster till ett affärsområde, ska det belopp som rapporteras på rad 0940 vara en enkel summering av förlustkorrigeringar som avser tidigare rapporteringsperioder rapporterade för de olika affärsområdena.  Beloppet för förlustkorrigeringar ska delas upp i beloppet som avser förlusthändelser för vilka en positiv förlustkorrigering gjordes under rapporteringsreferensperioden (rad 0945, rapporteras som ett positivt tal) och beloppet som avser förlusthändelser för vilka en negativ förlustkorrigering gjordes under rapporteringsperioden (rad 0946, rapporteras som ett negativt tal). Om det till förlusthändelsen hänförliga förlustkorrigeringsbeloppet till följd av en negativ förlustkorrigering hamnar under institutets interna tröskelvärde för uppgiftsinsamling ska institutet rapportera det totala förlustbeloppet för den förlusthändelsen, ackumulerat fram till sista tillfället som förlusthändelsen rapporterades för ett referensdatum i december (dvs. den ursprungliga förlusten plus/minus alla förlustkorrigeringar som gjorts under tidigare rapporteringsreferensperioder), med ett negativt tecken på rad 0946 i stället för själva det negativa förlustkorrigeringsbeloppet. |
| 0950 | Största enskilda förlust  Om institutet har hänfört alla sina förluster till ett affärsområde som förtecknas ska den största enskilda förlusten vara den största förlusten över det interna tröskelvärdet för varje förlusthändelsetyp och sett till samtliga affärsområden. Dessa siffror kan vara högre än den största enskilda förlust som registrerats inom varje affärsområde, om en förlusthändelse berör flera affärsområden.  Om institutet har hänfört alla sina förluster till ett affärsområde som förtecknas och det har fastställt förlusthändelsetyperna för alla förluster, ska följande gälla för kolumn 0080:   * Den största enskilda förlusten som rapporteras ska vara lika med det högsta av de värden som rapporteras i kolumnerna 0010–0070 på denna rad. * Om förlusthändelser påverkar olika affärsområden kan det rapporterade beloppet på/i {r950, c0080} vara högre än beloppet av ”största enskilda förlust” per affärsområde som rapporterats på andra rader i kolumn 0080. |
| 0960 | Summan av de fem största förlusterna  Summan av de fem största bruttoförlusterna för varje förlusthändelsetyp och sett till samtliga affärsområden ska rapporteras. Detta belopp kan vara högre än den största summa av de fem största förlusterna som registrerats inom varje affärsområde. Denna summa ska rapporteras oavsett antalet förluster.  Om institutet har hänfört alla sina förluster till ett affärsområde som förtecknas och om det har fastställt förlusthändelsetyperna för alla förluster ska summan av de fem största förlusterna, för kolumn 0080, vara summan av de fem största förlusterna i hela matrisen, vilket betyder att den inte behöver vara lika med varken det högsta värdet för ”summa av de fem största förlusterna” på rad 0960 eller det högsta värdet för ”summa av de fem största förlusterna” i kolumn 0080. |
| 0970 | Total direkt återvinning av förluster  Om institutet har hänfört alla sina förluster till ett affärsområde som förtecknas ska de totala direkta återvinningarna av förluster vara summan av de direkta återvinningarna av förluster för varje affärsområde. |
| 0980 | Total återvinning från försäkring  Om institutet har hänfört alla sina förluster till ett affärsområde som förtecknas ska den totala återvinningen från försäkring vara en enkel summering av den totala förluståtervinningen från försäkring och andra mekanismer för risköverföring för varje affärsområde. |

* + 1. C 17.02: Operativ risk: Detaljerad information om de största förlusthändelserna under det senaste året (OPR DETAILS 2)
       1. Allmänna kommentarer

155. I mall C 17.02 ska uppgifter om enskilda förlusthändelser lämnas (en rad per förlusthändelse).

156. De uppgifter som rapporteras i mallen ska avse ”nya förlusthändelser”, dvs. operativa riskhändelser

1. ”som beaktas för första gången” under rapporteringsreferensperioden, eller
2. ”som beaktas för första gången” under föregående rapporteringsreferensperiod, om förlusthändelsen inte ingått i någon tidigare tillsynsrapport, exempelvis på grund av att den fastställts som en förlusthändelse avseende operativ risk först under innevarande rapporteringsreferensperiod eller på grund av att de ackumulerade förlusterna hänförliga till förlusthändelsen (dvs. den ursprungliga förlusten plus/minus alla förlustkorrigeringar som gjorts under tidigare rapporteringsreferensperioder) överstiger tröskelvärdet för intern uppgiftsinsamling först under innevarande rapporteringsreferensperiod.

157. Endast förlusthändelser som leder till bruttoförlustbelopp på minst 100 000 euro ska rapporteras.

Med beaktande av detta tröskelvärde ska följande ingå:

1. Den största händelsen inom varje händelsetyp, förutsatt att institutet har fastställt händelsetyper för förluster.
2. Minst tio av de största resterande händelserna, med eller utan fastställd händelsetyp, per bruttoförlustbelopp.
3. Förlusthändelserna ska rangordnas efter bruttoförlustbelopp.
4. Varje förlusthändelse får endast beaktas en gång.
   * + 1. Instruktioner för specifika positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumner** | |
| 0010 | Händelse-id  Händelse-id är en radidentifierare och ska vara unik för varje rad i mallen.  Om ett internt id finns tillgängligt ska instituten ange det. I annat fall ska det id som rapporteras följa nummerordning 1, 2, 3 osv. |
| 0020 | Redovisningsdatum  Redovisningsdatum avser den dag då en förlust eller reserv/avsättning först beaktats i resultaträkningen, mot en förlust till följd av operativa risker. |
| 0030 | Datum för inträffande  Datum för inträffande ska vara den dag då riskhändelsen avseende operativ risk inträffade eller tog sin början. |
| 0040 | Datum för upptäckt  Datum för upptäckt ska vara den dag då institutet fick kännedom om förlusthändelsen avseende operativ risk. |
| 0050 | Förlusthändelsetyp  Förlusthändelsetyp enligt vad som avses i tabell 1 i denna bilaga, avsnitt 4.2.1. |
| 0060 | Bruttoförlust  Bruttoförlust som avser den förlusthändelse som rapporteras på raderna 0020, 0120 etc. i mall C 17.01. |
| 0070 | Bruttoförlust netto efter direkta återvinningar  Bruttoförlust som avser den förlusthändelse som rapporteras på raderna 0020, 0120 etc. i mall C 17.01, netto efter direkta återvinningar hänförliga till den förlusthändelsen. |
| 0080 - 0160 | Bruttoförlust per affärsområde  Bruttoförlust som rapporteras i kolumn 0060 ska hänföras till relevant affärsområde i enlighet med vad som avses i tabell 2, avsnitt 4.2.1. |
| 0170 | Namn på juridisk person  Namnet på den juridiska person enligt kolumn 0011 i mall C 06.02 där förlusten – eller den största delen av förlusten, om flera enheter påverkats – inträffat. |
| 0181 | Kod  Koden enligt kolumn 0021 i mall C 06.02 där förlusten – eller den största delen av förlusten, om flera enheter påverkats – inträffat. |
| 0185 | TYP AV KOD  Instituten ska identifiera den typ av kod som rapporteras i kolumn 0181 som en ”LEI-kod” eller ”icke-LEI-kod” även i linje med kolumn 0026 i C 06.02. Typen av kod ska alltid rapporteras. |
| 0190 | Affärsenhet  Affärsenhet eller företagsdivision inom enheten där förlusten – eller den största delen av förlusten, om flera affärsenheter eller företagsdivisioner påverkas – inträffat. |
| 0200 | Beskrivning  En narrativ beskrivning av förlusthändelsen, vid behov i generella och anonyma ordalag, som minst ska innehålla information om själva händelsen och om vad som orsakat förlusthändelsen, om detta är känt. |

1. [Tekniska genomförandestandarder för ändringar av tillsynsrapporteringen i samband med CRR3/CRD6 i steg 1 | Europeiska bankmyndigheten](https://www.eba.europa.eu/activities/single-rulebook/regulatory-activities/supervisory-reporting/implementing-technical-standards-supervisory-reporting-changes-related-crr3crd6-step-1) [↑](#footnote-ref-2)
2. IFRS-standarder: de internationella redovisningsstandarder (International Financial Reporting Standards) som avses i artikel 2 i förordning (EG) nr 1606/2002. [↑](#footnote-ref-3)
3. NGAAP eller nationell god redovisningssed: nationella redovisningsregler som utarbetats i enlighet med rådets direktiv 86/635/EEG [↑](#footnote-ref-4)
4. Rådets direktiv 86/635/EEG av den 8 december 1986 om årsbokslut och sammanställd redovisning för banker och andra finansiella institut (EGT L 372, 31.12.1986, s. 1) [↑](#footnote-ref-5)